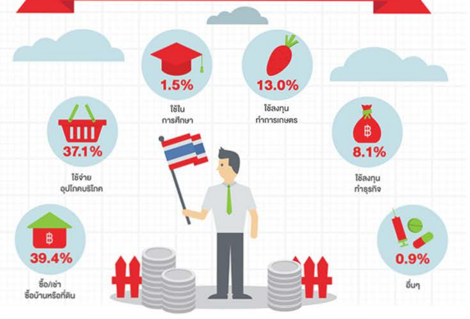
DON'T LET DEBT RUIN YOUR LIFE

นอกจาก 'การไม่มีโรคเป็นลาภอันประเสริฐ' แล้ว เชื่อว่าหลายคนคงจะเห็นด้วยว่าการไม่มีหนี้ก็ถือเป็นเรื่องประเสริฐสุดอีกหนึ่งอย่างในชีวิต เพราะจากสถิติในปัจจุบันพบว่า มีครัวเรือนไทยกว่าครึ่งที่กำลังเผชิญสภาวะการเป็นหนี้ ซึ่งข้อมูลต่อไปนี้คือคำตอบว่าหนี้เหล่านี้มีสาเหตุมาจากอะไร และต้องทำอย่างไรจึงจะห่างไกลจากการเป็นหนี้

MONEY INFO

จากสถิติปี พ.ศ. 2556 เมื่อพิจารณาเรื่องหนี้สินของครัวเรือนไทย สามารถแบ่งออกเป็นครัวเรือนที่ไม่มีหนี้สิน 45.6% และครัวเรือนที่มีหนี้สิน 54.4% ซึ่งครัวเรือนที่มีหนี้สินจะมีหนี้สินเฉลี่ยอยู่ที่ 159,492 บาทต่อครัวเรือน โดยเหตุผลของการก่อหนี้มีดังต่อไปนี้



จากสถิติปี พ.ศ. 2556 ครัวเรือนไทยมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 19,259 บาท แบ่งเป็นค่าใช้จ่ายยอดฮิต ดังนี้ (หน่วย : เปอร์เซ็นต์ (%) ของค่าใช้จ่ายทั้งหมดต่อเดือน)

34.1%	ค่าอาหารและเครื่องดื่ม
20.3%	ค่าเดินทางและยานพาหนะ
19.2%	ค่าที่อยู่อาศัยและเครื่องใช้ภายในบ้าน
11.8%	ค่าใช้จ่ายที่ไม่เกี่ยวกับการอุปโภคบริโภค เช่น ภาษี เบี้ยประกัน ดอกเบี้ย
5.6%	ค่าของใช้ส่วนบุคคล/เครื่องนุ่งห่ม/รองเท้า
9%	ค่าใช้จ่ายอื่นๆ

ที่มา : http://service.nso.go.th/nso/nsopublish/themes/files/socioSum56-6.pdf

---

K-Expert
ทุกความต้องการ ตอบได้ ช่วยได้

MONEY Q&A

จะมีหนี้อย่างไรไม่ให้เกินตัว?

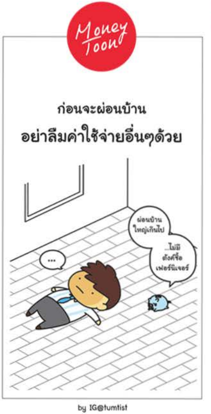
การไม่มีหนี้ก็ถือเป็นความโชคดีของคนยุคนี้ แต่ในบางครั้งก็ยากจะหลีกเลี่ยง ไม่ว่าจะเป็นหนี้บัตรเครดิต สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รวมไปถึงสินเชื่อส่วนบุคคลอีกหลากหลายชนิด ซึ่งจะว่าไปก็ไม่ใช่เรื่องผิดที่คนเราจะมีหนี้บ้างๆ หน่อยๆ แต่ที่ต้องระลึกไว้เสมอไม่ว่าจะเป็นหนี้ในรูปแบบไหนก็คือ คุณต้องสามารถชำระเงินที่กู้ยืมมาเป็นงวดๆ ได้เสมอ แม้จะเกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝัน อย่างเช่น ตกงาน ขาดรายได้ หรือเจ็บป่วย ส่วนใครที่นึกภาพไม่ออกว่ามีหนี้ประมาณไหนถึงจะเรียกว่าไม่เกินตัว เรามีเคล็ดลับการเช็กยอดหนี้แบบพอดีๆ มาฝาก

1 สินเชื่อที่อยู่อาศัย

บ้านและคอนโดฯ ถือเป็นความฝันสูงสุดของใครหลายๆ คน แต่ราคาบ้านและคอนโดฯ ในยุคนี้ก็ไม่ใช่น้อยๆ และคงมีน้อยคนที่จะสามารถซื้อบ้านได้ด้วยเงินสด ดังนั้น เมื่อเจอกับบ้านในฝัน หลายคนจึงเลือกใช้วิธีผ่อนชำระ เพราะยิ่งซื้อบ้านช้า ราคาบ้านก็จะยิ่งแพงขึ้นไปเรื่อยๆ การกู้เงินในอนาคตจากธนาคารมาซื้อก็น่าจะคุ้มค่ากว่า สิ่งที่คุณควรจะคำนึงถึงเป็นอย่างแรกในการซื้อบ้านก็คือ ต้องซื้อบ้านที่เหมาะสมกับรายได้ ไม่เลือกบ้านที่ราคาสูงจนเกินตัว ซึ่งบ้านที่เหมาะสมกับรายได้ก็หมายถึงบ้านที่ครอบครัวสามารถผ่อนชำระได้โดยที่ยังเหลือเงินเอาไว้ใช้จ่ายในแต่ละเดือนแบบไม่ลำบาก แม้ว่าเกณฑ์ของธนาคารจะให้ผู้กู้ผ่อนได้ไม่เกิน 40-60% ของรายได้ประจำ แต่ในความเป็นจริงการซื้อบ้านและคอนโดฯ ก็ต้องเตรียมเงินอีกก้อนสำหรับการตกแต่ง ซื้อเฟอร์นิเจอร์ และเครื่องใช้ไฟฟ้าต่างๆ เข้าบ้านด้วย เช่น ถ้าซื้อคอนโดฯ ห้องละ 3,000,000 บาท ดาวน์ 15% หรือประมาณ 450,000 บาท ก็เท่ากับว่าจะต้องขอสินเชื่อประมาณ 2,550,000 บาท ฉะนั้น จะต้องผ่อนเดือนละ 20,000 บาท แถมยังต้องมีค่าใช้จ่ายจิปาถะตามมานับไม่ถ้วน ทั้งค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าส่วนกลาง ค่าผ่อนเครื่องใช้ไฟฟ้าและเฟอร์นิเจอร์ ดังนั้น การผ่อนจึงไม่ควรเกินกว่า 30% ของรายได้ประจำ เพื่อที่จะได้มีเงินเหลือเอาไว้ใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน และเตรียมพร้อมสำหรับเหตุการณ์ไม่คาดฝันที่อาจจะเกิดขึ้นได้ทุกเมื่อ

2 สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

รถยนต์ก็ถือเป็นทรัพย์สินชิ้นใหญ่อีกชิ้นที่หลายคนเลือกที่จะซื้อด้วยเงินผ่อน ซึ่งโดยทั่วไปจะใช้เวลาผ่อนประมาณ 4-6 ปี แต่ไม่ว่าจะซื้อรถคันเล็กหรือรถคันหรู สิ่งที่ต้องคำนึงถึงก็คือการเลือกสัดส่วนเงินดาวน์ และระยะเวลาในการผ่อนให้เหมาะสมกับรายได้ที่มีอยู่ เพื่อให้มีเงินเหลือมาใช้จ่ายในชีวิตประจำวันได้แบบไม่ขัดสน ถ้ามีเงินเก็บอยู่แล้วก็แนะนำให้ซื้อเป็นเงินสดไปเลย เพราะจะได้ไม่ต้องเสียดอกเบี้ย หรือถ้าเงินไม่พอก็ควรดาวน์ให้มากที่สุด เพราะจะได้อัตราดอกเบี้ยที่ถูกลง นอกจากนี้ อย่าลืมว่าเมื่อซื้อรถแล้วมีค่าผ่อนรถในแต่ละเดือน ยังมีค่าใช้จ่ายอื่นๆ ตามมาอีกมากมายสำหรับการเป็นเจ้าของรถยนต์ 1 คัน ยกตัวอย่างเช่น ถ้าซื้อรถคันละ 600,000 บาท ดาวน์ 15% ผ่อน 60 เดือน ค่าผ่อนจะตกอยู่ที่ประมาณเดือนละ 10,000 บาท ถ้ามีการใช้งานปกติเฉลี่ยวันละ 50 กิโลเมตร แต่ละเดือนก็จะต้องจ่ายค่าน้ำมันประมาณ 4,500 บาท แถมยังต้องมีค่าทางด่วน ค่าประกันภัยรถยนต์ ค่าต่อทะเบียน ค่าบำรุงรักษาและตรวจสภาพรถยนต์ รวมแล้วเป็นหลักหมื่นหรือหลายหมื่น ดังนั้น แนะนำว่าควรผ่อนรถไม่เกิน 30% ของรายได้ ไม่อย่างนั้นคงต้องคิดให้หนักก่อนที่จะเป็นเจ้าของรถอย่างที่ใฝ่ฝัน


Money Toon
ก่อนจะผ่อนบ้าน
อย่าลืมค่าใช้จ่ายอื่นๆด้วย
ผ่อนบ้านใหญ่เกินไป
...
...ไม่มีตังค์ซื้อเฟอร์นิเจอร์
by IG@tumtist

3 สินเชื่อบัตรเครดิต

การใช้บัตรเครดิตเป็นเรื่องสะดวก และง่ายดายจนทำให้หลายคนเคยชินและใช้จ่ายฟุ่มเฟือยแบบไม่รู้ตัว ดังนั้น ก่อนที่จะรูดบัตรซื้ออะไรสักอย่าง ควรคิดให้ถี่ถ้วนว่าเมื่อซื้อแล้วจะได้ใช้งานจริงๆ และคุ้มค่าพอที่จะซื้อ ถ้าซื้อแล้วนำไปเก็บไว้เฉยๆ ไม่ได้ใช้งาน หรือใช้น้อยจนไม่คุ้มค่า ก็ไม่ควรจะซื้อตั้งแต่แรก แถมยังต้องระลึกไว้เสมอว่าเมื่อรูดซื้อสินค้าแต่ละอย่างไปแล้ว จะมีเงินสดเพียงพอที่จะชำระยอดบัตรเครดิตแบบเต็มจำนวน เพราะถ้าไม่สามารถชำระแบบเต็มจำนวนได้ ก็ต้องเสียดอกเบี้ยสูงถึง 20% ต่อปี โดยดอกเบี้ยจะเริ่มนับตั้งแต่วันที่รูดซื้อสินค้า ไม่ใช่วันครบกำหนดชำระ เพราะฉะนั้น ไม่ว่าจะรูดบัตรซื้ออะไรก็ตาม ต้องมั่นใจว่ามีเงินสดพร้อมจะชำระค่าสินค้าเต็มจำนวน

4 สินเชื่อส่วนบุคคล

แม้ในบางครั้งจะเกิดอาการชักหน้าไม่ถึงหลัง ดังนั้น การเลือกสินเชื่อชนิดนี้จะให้เป็นทางเลือกสุดท้ายที่คุณจะนึกถึง เพราะมีอัตราดอกเบี้ยสูงมากตั้งแต่ 19-28% ต่อปี หากไม่จำเป็นจริงๆ ก็ไม่ควรใช้สินเชื่อชนิดนี้เลย โดยเฉพาะเมื่ออยากได้ของสักชิ้นก็พยายามอดทนและทยอยเก็บเงินซื้อเอาจะดีกว่า จะได้ไม่ต้องเสียดอกเบี้ย หรือถ้ามีเหตุฉุกเฉินจำเป็นต้องใช้เงินจริงๆ ในวงเงินไม่เกิน 100,000 บาท ก็ลองมองหาสินเชื่อสวัสดิการส่วนบุคคลดู ซึ่งสินเชื่อชนิดนี้หาได้ง่ายๆ จากธนาคารที่เงินเดือนเราเข้า-ออกประจำ หรือธนาคารที่เป็นเครือเดียวกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่เรามีการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เนื่องจากสินเชื่อชนิดนี้มีอัตราต่ำกว่าสินเชื่อส่วนบุคคลทั่วไป แต่ถ้าต้องการวงเงินมากกว่า 100,000 บาท ก็อาจใช้สินเชื่อที่ต้องนำบ้านหรือรถยนต์ปลอดภาระไปค้ำประกัน ก็จะได้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำลงมาอีก

K-Expert
ทุกความต้องการ ตอบได้ ช่วยได้

ปรึกษาได้ทุกความต้องการเรื่องการเงินที่เป็นจริง ที่ธนาคารกสิกรไทยทุกสาขา

ติดตามฉบับอื่นๆ ได้ที่
www.askkbank.com/k-expert